

## Основные требования Закона о банковской тайне для учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB)

- ✓ **Регистрация** – Определенные учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны регистрироваться и вести список агентов, если таковые имеются.
- ✓ Если учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, подозревает или имеет причины подозревать, что любая транзакция или действие **подозрительны**, и оно включает или агрегирует средства или другие активы на сумму **2000 долларов США или более** (5000 долларов США или более при идентификации эмитентом по проверке сбалансирования счетов), учреждение должно **предоставить Доклад о подозрительной деятельности**.
- ✓ **Программа борьбы с отмыванием денег** – все учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны внедрить программу борьбы с отмыванием денег.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, выполняет **услуги получения или выдачи наличных денег на сумму более 10000 долларов США** для одного заказчика в один день, оно должно заполнить **Доклад о подозрительной деятельности**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет **платежные поручения или дорожные чеки** за наличные на **сумму от 3000 до 10000 долларов США** включительно, одному клиенту в один день, то оно обязано **зарегистрировать запись**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет **денежный перевод на сумму 3000 долларов США или более**, одному клиенту в один день, независимо от метода платежа, то оно обязано **зарегистрировать запись**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет обмен валюты на сумму **1000 долларов США или более**, одному клиенту в один день, то оно обязано **зарегистрировать запись**.

Вы можете получить ответы на ваши вопросы о требованиях Закона о банковской тайне (BSA) по отчетности и ведению записей на сайте [www.msb.gov](http://www.msb.gov).

### Или позвоните по телефонам:

Горячая линия Детройтского вычислительного центра

1-800-800-2877



Линия помощи FinCEN

1-800-949-2732



Для заказа инструктивных материалов

1-800-386-6329



Для заказа форм BSA в Центре по распространению форм IRS

1-800-829-3676

*Инструкция предназначена только в качестве общего руководства по требованиям закона 31 CFR Часть 103. Эта инструкция не заменяет и не отменяет указанный закон.*

**The Campaign AGAINST  
Financial Crimes**

## Краткое руководство для учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB)

Russian  
2007

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями США  
Вашингтон, округ Колумбия



## Закон о банковской тайне

Закон о банковской тайне (BSA) был принят Конгрессом в 1970 году для борьбы с отмыванием денег и другими финансовыми преступлениями.

BSA требует от многих финансовых учреждений создания «бумажных следов», сохраняя записи и предоставляя отчеты об определенных операциях. Эти отчеты поступают в распоряжение Службы по борьбе с финансовыми преступлениями, созданной Министерством финансов США (FinCEN). FinCEN собирает и анализирует информацию для оказания помощи правоохранительным органам в их усилиях по ведению расследований и предоставления политическим деятелям США стратегического анализа разработанных способов, тенденций и примеров отмывания денег как на внутреннем рынке, так и по всему миру.

Статьи Закона о банковской тайне, касающиеся отчетности и ведения бухгалтерских записей, применяются в отношении банков, организаций, занимающихся вкладами, займами, кредитами, а также других финансовых учреждений, включая оказывающих финансовые услуги (MSB).

*В дополнение к основным указаниям, изложенным здесь, другие требования Закона о банковской тайне могут применяться к особым учреждениям, оказывающим финансовые услуги. Пожалуйста, посетите сайт [www.msb.gov](http://www.msb.gov) за разъяснениями.*

*Для получения дальнейшей информации обратитесь к нашему руководству «Доклад о подозрительной деятельности»: Краткий справочник для учреждений, оказывающих финансовые услуги».*

## Отчеты о валютных транзакциях

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны предоставлять Отчет о валютных транзакциях (CTR) в течение 15 дней, когда транзакция или серия транзакций:

- ✓ Включает более 10000 долларов США наличными, полученными или выплаченными, и
- ✓ Осуществляется одним лицом или по поручению одного лица, и
- ✓ Осуществляется в течение одного делового дня.

Множественные транзакции в наличных деньгах рассматриваются как одна транзакция, о которой должен быть составлен Отчет о валютной транзакции, если учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, что:

- ✓ Они осуществлены одним лицом или по поручению одного лица в течение одного делового дня, и
- ✓ Они в одном или более филиалов или агентов одного учреждения, оказывающего финансовые услуги, и
- ✓ Они составляют в итоге более 10000 долларов США наличными, полученными или выплаченными.

## Как предоставить отчет о валютных транзакциях (CTR)

1. Проверьте и запишите ID клиента.
2. Запишите реквизиты клиентской транзакции.
3. Сделайте копию оформленного отчета о валютных транзакциях (CTR).
4. Пошлите оригинал Отчета о валютной транзакции (CTR) по адресу:  
IRS Detroit Computing Center  
Attn: CTR  
P.O. Box 33604  
Detroit, MI 48232-5604
5. Храните копию Отчета о валютной транзакции (CTR) в течение 5 лет с даты заполнения.

# ТРЕБОВАНИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ЗАПИСЕЙ

## Покупки за наличные в сумме от 3000 до 10000 долларов США включительно

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, которые продают денежные переводы или дорожные чеки, обязаны регистрировать записи о покупках за наличные в размере от 3000 до 10000 долларов США включительно.

**Множественные покупки за наличные денежных инструментов на общую сумму 3000 долларов США или более должны трактоваться как одна покупка и должна быть записана, если:**

1. Они были сделаны одновременно, **или**
2. Учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, что указанные покупки были совершены в один деловой день.

**Как записать информацию о продаже денежного перевода или дорожного чека за наличные на сумму от 3000 до 10000 долларов США включительно:**

1. Проверьте и запишите информацию о клиенте, включая ID.
2. Запишите реквизиты транзакции – сумму, дату продажи и серийный номер для каждого инструмента.
3. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

## Денежные переводы на сумму 3000 долларов США или более

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, которые предоставляют услуги по денежным переводам, должны получить и записать специальную информацию для каждого денежного перевода на сумму 3000 долларов США или более, независимо от метода платежа.

**Как записать реквизиты денежного перевода на сумму 3000 долларов США или более для отправителей и получателей денежного перевода:**

1. Проверьте ID клиента.
2. Запишите реквизиты клиента и перевода.
3. Отправитель должен предоставить определенную информацию принимающему учреждению, оказывающему финансовые услуги, или другому принимающему финансовому учреждению.
4. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

## Обмен валюты на сумму более 1000 долларов США

Обменщики валюты должны вести запись каждого обмена на общую сумму более 1000 долларов США как в отечественной, так и в иностранной валюте.

**Как записать сделку обмена валюты:**

1. Запишите реквизиты клиента.
2. Запишите реквизиты транзакции.
3. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

## Требования отчетности о подозрительной деятельности

Некоторые учреждения, оказывающие финансовые услуги – предприятия, которые предоставляют денежные переводы или сделки с валютой или обмен валюты; или предприятия, которые выдают, продают или выкупают платежные поручения или дорожные чеки – должны предоставлять отчет о подозрительной деятельности, включая любую транзакцию или способ транзакции на сумму, равную или превосходящую:

- ✓ 2000 долларов США или более;
- ✓ 5000 долларов США или более для эмитентов, проверяющих записи о сбалансировании счетов.

В течение 30 календарных дней вы должны предоставить Доклад о подозрительной деятельности, после того как вы заметили любую подозрительную транзакцию, о которой требуется доложить.

## Как доложить о подозрительной деятельности

1. Запишите соответствующую информацию в Доклад о подозрительной деятельности в форме SAR-MSB, доступной на сайте [www.msb.gov](http://www.msb.gov) или позвонив в Центр распространения форм IRS: 1-800-829-3676.
2. Пошлите заполненный Доклад о подозрительной деятельности по адресу:  
Detroit Computing Center  
Attn: SAR-MSB  
P.O. Box 33117  
Detroit, MI 48232-5980
3. Храните копию Доклада о подозрительной деятельности в течение 5 лет с даты заполнения.